



מדריך להעברת כספים בין קופות גמל

ניהול חיסכון פנסיוני מהווה את אחת מההחלטות הכלכליות החשובות בחיים. בשנים האחרונות הפכה ניידות הכספים בין קופות גמל לפשוטה, מהירה ונגישה הרבה יותר הודות לתקנות העברת כספים בין קופות גמל. אם הנך שוקל להעביר את החיסכון הפנסיוני שלך לקופה אחרת, חשוב שתדע איך עושים זאת נכון. לפניך מדריך שנועד לספק לך מידע מפורט על תהליך העברת הכספים בין קופות גמל ומה חשוב לבדוק לפני קבלת החלטה זו.

מדוע חשוב להיוועץ עם בעל רישיון פנסיוני לפני שמחליטים לנייד את הכספים?

להליך הנייד קיימות השלכות עתידיות מהותיות על הכיסוי הביטוחי, נזילות הכספים, הרכב תיק ההשקעות ועוד, לאחר שיועברו הכספים לא תוכל להתחרט ולהשיב את המצב לקדמותו ולכן, חשוב מאוד לפני שמחליטים להיוועץ בבעל רישיון פנסיוני אם עדיף לנייד או להישאר עם המוצר הקיים. מצבים לדוגמה שמומלץ לשים לב אליהם במידה והנך שוקל לנייד את הכספים:

- אם יש לך בעיה רפואית, ניד החיסכון הפנסיוני עלול לפגוע בזכויותיך. ייתכן שתידרש לשלם יותר על הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות או למקרה של אובדן כושר עבודה, הכלולים בחיסכון הפנסיוני. ייתכן גם שהכיסוי הביטוחי החדש לא יכלול פיצוי על מצב רפואי מסוים.
- אם יש לך קופת גמל ישנה או ביטוח מנהלים ישן – ניתן להעביר את כספי החיסכון הפנסיוני שלך למוצרי החיסכון הפנסיוני החדשים המשווקים כיום אבל בהמשך לא תוכל להתחרט ולחזור למוצר הישן שלך. במקרים רבים המוצרים הישנים מציעים תנאים טובים יותר שאולי לא תוכל להשיג שוב.
- אם יש לך כספים הוניים, העברתם לקרן פנסיה תהפוך אותם לכספי קצבה, יתכן וכספים אלו יהיו חייבים במס בעתיד במשיכה כקצבה או כהיוון קצבה.

מי יכול לנייד את הכספים?

כל מבטח או עמית בקופה שקיימת לו צבירה כספית במוצר פנסיוני, בין אם הוא שכיר או עצמאי, בין אם הוא עמית פעיל או לא פעיל והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

בין אילו מוצרים פנסיונים ניתן לנייד את הכספים ?

מוצרי החיסכון הפנסיוני העיקריים בשוק החיסכון הפנסיוני הם: קרן פנסיה, קופת גמל לחיסכון, ביטוח מנהלים, קרן השתלמות וקופת גמל להשקעה.

ניתן לנייד את הכספים בין סוגי המוצרים הללו בכפוף לכללים הבאים:

קופה / קופה מעבירה	קופה מקבלת	קרן פנסיה	קופת גמל לחיסכון	ביטוח מנהלים	קרן השתלמות	קופת גמל להשקעה
קרן פנסיה	קרן פנסיה	ניתן	ניתן	ניתן לנייד בכפוף לתנאים המפורטים בהמשך	לא ניתן	לא ניתן
קופת גמל לחיסכון	קופת גמל לחיסכון	ניתן	ניתן	ניתן לנייד בכפוף לתנאים המפורטים בהמשך	לא ניתן	לא ניתן
ביטוח מנהלים	ביטוח מנהלים	ניתן	ניתן	ניתן	לא ניתן	לא ניתן
קרן השתלמות	קרן השתלמות	ניתן לנייד כספים נזילים בלבד עד תקרת הפקדה מוטבת	ניתן לנייד כספים נזילים בלבד	ניתן לנייד כספים נזילים בלבד בתנאים המפורטים בהמשך	ניתן	לא ניתן
קופת גמל להשקעה	קופת גמל להשקעה	ניתן לנייד בכפוף לתנאים כמפורט בהמשך	לא ניתן	ניתן לנייד בכפוף לתנאים כמפורט בהמשך	לא ניתן	ניתן



תנאים לניוד מקופת גמל לקצבה (קרן פנסיה או קופת גמל) לביטוח מנהלים:

ניתן לנייד מקופת גמל לקצבה (קרן פנסיה או קופת גמל) לתכנית מסוג ביטוח מנהלים שנפתחה לאחר 1.9.23 רק את חלק הצבירה הנובע מהפקדות העולות על מכפלת "תקרת ההפקדה החודשית", במספר החודשים שחלפו ממועד התשלום הראשון מהקופה המעבירה. "תקרת ההפקדה החודשית" = 20.5% מחלק השכר שמעל פעמיים השכר הממוצע במשק. במידה ותכנית ביטוח מנהלים נפתחה לפני 1.9.23, ניתן לנייד אליה כל עוד היא עדיין משווקת במועד הניוד.

תנאים לניוד קופת גמל להשקעה לקרן פנסיה או ביטוח מנהלים:

ניתן לנייד מקופת גמל להשקעה לקרן פנסיה או ביטוח מנהלים בתנאי שהעמית הגיע לגיל פרישה מוקדמת (גיל 60) והוא יתבצע למסלול השקעה המיועד למקבלי קצבה בקופה המקבלת, בהתאם לבחירתו של העמית, לשם קבלת קצבה בלבד.

שים לב כי ניוד הכספים יבוצע תמיד לתכנית חדשה בגוף המוסדי. לא ניתן לנייד את הכספים לתכנית ישנה שאינה משווקת במועד הניוד.

באילו מקרים לא יהיה ניתן לנייד את הכספים?

ישנם מצבים בהם תקנות הניוד מגבילות את ניוד הכספים:

- אם לא ניתן לבצע את העברת הכספים מסוג המוצר הקיים לסוג המוצר הפנסיוני המבוקש (לדוגמא: לא ניתן לנייד קרן פנסיה לקרן השתלמות).
- אם הנך מקבל קצבת זקנה המחושבת ממלוא המוצר הפנסיוני אותו הנך מבקש לנייד.
- אם הנך מקבל קצבת נכות או הגשת בקשה לקבל פנסיות נכות שעודנה נמצאת בברור.
- אם בחשבון אותו הנך מבקש לנייד קיימת יתרת הלוואה שטרם נפרעה במלואה.
- אם קיים עיקול או שעבוד בחשבון אותו הנך מבקש לנייד יהיה ניתן לנייד רק את החלק עליו לא מוטל השעבוד / עיקול.
- אם העמית נפטר לפני המועד הקובע
- לא ניתן לנייד חיסכון פנסיוני למוצרים ישנים שכבר לא פתוחים למצטרפים חדשים (למשל קרן פנסיה ותיקה, קופת גמל הונית, ביטוח מנהלים מבטיח תשואה או ביטוח מנהלים עם מקדם מובטח).
- לא ניתן לנייד כספי פרט שאינם כפופים לתקנות קופות הגמל.
- לא ניתן יהיה לנייד כספים לקרן פנסיה מקיפה, מקופת גמל שאינה קרן פנסיה מקיפה, במידה והנך ממשיך להפקיד לקופת הגמל המעבירה
- ניוד הכולל רכיב פיצויים בלבד ניתן לנייד רק מגיל 60 ומעלה.
- צו שיפוטי המונע את העברת הכספים או הוראות דין אחרות

האם נדרש אישור המעסיק לצורך ניוד הכספים?

לא. ההחלטה היכן לנהל את החיסכון הפנסיוני נתונה לשיקול דעתו של החוסך ולא נדרש אישור המעסיק לניוד הכספים.

האם העברת הכספים כרוכה בעלות או תשלום מס?

לא. ניוד הכספים אינו מהווה אירוע מס ואינו כרוך בעלות כלשהי מצד החוסך.

כיצד מתבצע תהליך הניוד?

במידה והנך מבקש לבצע ניוד, עליך לפנות לסוכן הביטוח שלך או ישירות לקופה אליה הנך מעוניין לנייד את הכספים. הקופה המקבלת תבדוק את בקשתך. במידה והנך עומד בכללי הניוד והקבלה לחברה כולל הליך חיתום רפואי (במידת הצורך), תתבקש לחתום על טופס בקשה להעברת כספים לסוג המוצר הפנסיוני אליו אתה מעוניין לעבור. שים לב כי במקרים בהם רשומה בפוליסה הערה לחלוקת חסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, תידרש הסכמה בכתב של בן הזוג לשעבר שלטובתו רשומה ההערה לצורך העברת כספים לקופת גמל אחרת. הקופה המקבלת תעביר את בקשתך לקופה ממנה הנך מבקש לעבור (הקופה המעבירה) בצירוף תעודת זהות בתוך שני ימי עסקים מהמועד הקובע. לידיעתך, המועד הקובע הוא המועד ממנו נספר מניין ימי העסקים לצורך העברת בקשת העמית מקופה מקבלת לקופה מעבירה והוא נקבע בתקנות הניוד כדלהלן:

לעניין עמית פעיל – המועד הקובע יהיה מועד קבלת הפקדה ראשונה בקופה המקבלת ולגבי עמית שהודיע לגוף המנהל של הקופה המקבלת כי לא יופקדו בשלו כספים בקופה המקבלת – המועד שבו הודיע כאמור.

לעניין עמית לא פעיל – יהיה המועד הקובע היום בו התקבלה בקשה מלאה וחתומה בקופה המקבלת.

כמו כן, המועד הקובע הוא המועד בו תעבור האחריות הביטוחית מהקופה המעבירה לקופה המקבלת:

הקופה המעבירה – תהיה אחראית לתשלום כסויים ביטוחיים שהיו בה בהתאם לתנאיה בגין מקרי ביטוח שאירעו עד למועד הקובע.

הקופה המקבלת – תהיה אחראית לתשלום כסויים ביטוחיים שנרכשו אצלה בהתאם לתנאיה בגין מקרי ביטוח שאירעו החל מהמועד הקובע.

האם לבקשת הנידוד יש תוקף?

כן. במקרים הבאים יפקע תוקף בקשת הנידוד ויהיה צורך במילוי בקשה חדשה:

- לגבי עמית פעיל שלא הודיע שלא יפקיד לקופה המקבלת: בקשת הנידוד תפקע אם לא תועבר לקופה המעבירה תוך 120 יום ממועד חתימת העמית על הבקשה.
- לגבי עמית לא פעיל או עמית פעיל שהודיע שלא יפקיד לקופה המקבלת: בקשת הנידוד תפקע אם לא תועבר לקופה המעבירה תוך 60 יום ממועד חתימת העמית על הבקשה או מועד ההודעה כאמור (לפי העניין)

תוך כמה זמן יבוצע הנידוד?

העברת הכספים תבוצע בתוך 10 ימי עסקים ממועד קבלת בקשת העברת כספים מלאה וחתומה בקופה המעבירה (אלא אם קיימת עילה לדחיית בקשת הנידוד בשל אחת מהסיבות שצוינו לעיל או שקיימים חוסרים כלשהן בבקשת הנידוד).
בסיום תהליך הנידוד ישלח אליך מכתב תוך 15 ימי עסקים ממועד העברת הכספים הכולל פירוט של הכספים שהועברו.

האם ניתן להתחרט לאחר הגשת בקשת הנידוד?

בקשת העברה ניתנת לביטול ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול ייעשה על-ידי חתימה על טופס הודעת ביטול והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים) ברגע שהכספים כבר הועברו, לא תוכל להתחרט

מה עלי לעשות על מנת לנייד כספים למגדל?

כפי שציינו, מומלץ לפנות לסוכן הביטוח שלך על מנת שילווח אותך בתהליך הנידוד ויבדוק את כדאיותו.
ככל שאינך מעוניין לפנות לסוכן הקיים בפוליסה או שאין לך סוכן, תוכל לבצע את התהליך באמצעות משווק פנסיוני מטעם מגדל. במידה והינך מעניין בכך לחץ על צרו איתי קשר ומלא את הפרטים ונחזור אליך בהקדם.